



Banco Bradescard S.A.

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 04.184.779/0001-01

Sede: Cidade de Deus - Prédio Prata - 4º Andar - Vila Yara - Osasco - SP

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, do Banco Bradescard S.A. (Bradescard ou Instituição), elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

O Bradescard atua no mercado integrando serviços financeiros com soluções de tecnologia. Nossa proposta é gerar valor, compartilhar estratégias e impulsar negócios para nossos parceiros de forma sustentável, contínua e crescente, com foco permanente na centralidade do cliente. Com destaque no crédito ao consumo por meio da emissão e gestão de cartões de crédito *co-branded* das bandeiras Visa, Elo e Mastercard, crédito pessoal e seguros.

A segmentação de mercado reúne clientes de um mesmo perfil, com foco na qualidade do relacionamento, o que possibilita atendimento diferenciado e ganhos crescentes de produtividade e rapidez, produzindo, ainda, maior flexibilidade e competitividade na execução da estratégia de negócios, dimensionando as operações, em termos de qualidade e especialização.

Diretoria

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO - Em Reais mil							
Ativo	Nota	2023	2022	Passivo	Nota	2023	2022
Disponibilidades	4	3.301	3.246	Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		10.384.331	9.594.538
Instrumentos Financeiros		10.881.816	11.272.375	- Recursos de Instituições Financeiras.....	13a	7.085.731	6.115.174
- Aplicações Interfinanceiras de Liquidez.....	5a	733.134	514.932	- Outros Passivos Financeiros.....	13c	3.298.600	3.479.364
- Títulos e Valores Mobiliários.....	6a	14	13	Provisões	14	1.663.693	1.568.797
- Operações de Crédito.....	7	3.916.204	3.609.855	- Outras Provisões.....	14	1.663.693	1.568.797
- Outros Instrumentos Financeiros.....	8	6.232.464	7.147.575	Impostos Diferidos	24e	370.514	333.441
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7h	(2.133.012)	(1.687.481)	Outros Passivos	16	2.167.070	3.268.617
- Operações de Crédito.....		(1.936.664)	(1.390.033)	Total do Passivo		14.585.608	14.765.393
- Outros Créditos.....		(196.348)	(297.448)	Patrimônio Líquido			
Créditos Tributários	24c	2.002.708	1.527.285	- Capital Social.....	17a	280.000	265.000
Investimentos em Coligadas	9	102.366	157.230	- Reservas de Lucros.....	17c	41.190	163.868
Imobilizado de Uso	10	11.266	40.677	- Ajuste de Avaliação Patrimonial.....		36	(104)
Intangível	11	3.429.023	3.190.607	- Prejuízo Acumulado.....		(127.418)	-
Depreciações e Amortizações		(1.540.327)	(1.206.481)	Total do Patrimônio Líquido		193.808	428.764
- Imobilizado de Uso.....	10	(9.020)	(38.657)	Total do Passivo e Patrimônio Líquido		14.779.416	15.194.157
- Intangível.....	11	(1.531.307)	(1.167.824)				
Outros Ativos	12	2.040.379	1.914.803				
Provisões para Redução ao Valor Recuperável de Ativos	11	(18.104)	(18.104)				
Total do Ativo		14.779.416	15.194.157				

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - Em Reais mil				
	Nota	2º Semestre 2023	Acumulado em 31 de dezembro 2023	2022
Receitas da Intermediação Financeira		976.864	2.074.873	1.487.553
Operações de Crédito.....	7g	967.020	2.091.018	2.239.458
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários.....	6b	28.133	63.481	124.261
Resultado de Operações de Câmbio.....	(3)	(179)	(179)	(3.389)
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros.....		(18.286)	(79.447)	(872.777)
Despesas de Intermediação Financeira		(438.707)	(868.239)	(415.176)
Operações de Captações no Mercado.....	13b	(438.707)	(868.239)	(415.176)
Resultado da Intermediação Financeira		538.157	1.206.634	1.072.377
(Despesa)/Reversão de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.....	7h	(916.382)	(1.979.808)	(991.533)
- Operações de Crédito.....		(975.449)	(2.095.688)	(1.013.768)
- Outros Créditos.....		59.067	115.880	22.235
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		(378.225)	(773.174)	80.844
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais		152.350	338.117	247.124
Receitas de Prestação de Serviços.....	18	771.846	1.531.454	1.481.663
Despesas de Pessoal.....	19	(9.967)	(19.774)	(19.645)
Outras Despesas Administrativas.....	20	(352.374)	(752.088)	(828.231)
Despesas Tributárias.....	21	(80.791)	(170.526)	(180.771)
Resultado de Participações em Coligadas.....	9	7.596	14.814	14.093
Outras Receitas Operacionais.....	22	184.984	442.261	545.203
Outras Despesas Operacionais.....	23	(334.431)	(642.997)	(700.551)
Despesas de Provisões.....		(34.513)	(65.027)	(64.637)
- Trabalhistas.....	15b	(518)	(1.876)	(12.288)
- Cíveis.....	15b	(33.847)	(60.425)	(50.459)
- Outras.....		(148)	(2.726)	(1.890)
Resultado Operacional		(225.875)	(435.057)	327.968
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		(225.875)	(435.057)	327.968
Imposto de Renda e Contribuição Social.....	24a	104.915	199.961	(91.598)
Lucro/(Prejuízo) Líquido		(120.960)	(235.096)	236.370
Lucro por Lote de mil Ações		(19,35)	(37,61)	37,81

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - Em Reais mil			
	2º Semestre 2023	Acumulado em 31 de dezembro 2023	2022
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:			
Lucro (Prejuízo) antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	(225.875)	(435.057)	327.968
Ajustes ao Lucro (Prejuízo) antes dos Impostos:	1.092.112	2.353.324	1.323.330
- Constituição/Reversão e Atualização Monetária com Provisões Cíveis, Trabalhistas e Fiscais.....	83.943	162.801	153.843
Depreciações e Amortizações.....	99.343	225.068	191.474
Resultado de Participações em Coligadas.....	(7.596)	(14.814)	(14.093)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.....	916.382	1.979.808	991.533
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa.....	3	178	313
Outros.....	37	283	260
(Aumento)/Redução nas Variações em Ativos	(338.515)	(981.274)	(2.087.478)
- Aplicações Interfinanceiras de Liquidez.....	-	-	-
- Operações de Crédito.....	(696.237)	(1.840.626)	(1.199.220)
- Outros Instrumentos Financeiros.....	379.088	915.111	(707.080)
- Outros Ativos.....	(21.366)	(55.759)	(171.178)
(Redução)/Aumento nas Variações em Passivos	(41.300)	(518.987)	5.758.167
- Recursos de Clientes.....	-	-	(2.276)
- Recursos de Instituições Financeiras.....	347.085	970.557	6.115.174
- Outros Instrumentos Financeiros Passivos.....	67.742	(180.764)	193.112
- Provisões.....	(37.041)	(68.188)	(72.328)
- Outros Passivos.....	(284.331)	(975.589)	(318.848)
- Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos.....	(134.755)	(265.003)	(156.667)
Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais	486.422	418.006	5.321.987
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos:			
Alienação/(Aquisição) de Imobilizado de Uso.....	(3.960)	(9.189)	(1.463)
Aquisição de Intangível.....	38.205	(91.038)	(2.059.517)
Dividendos Recebidos.....	-	-	65
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Investimentos	34.245	(100.227)	(2.060.915)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento:			
Redução de Capital.....	-	-	(4.642.788)
Juros sobre Capital Próprio Pagos.....	-	(99.343)	(745.712)
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Financiamento	-	(99.343)	(5.388.500)
Redução de Caixa e Equivalentes de Caixa	520.667	218.436	(2.127.428)
Caixa e Equivalentes de Caixa - Início do Período.....	215.771	518.178	2.645.919
Efeito das Mudanças das Taxas de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa.....	(3)	(179)	(613)
Caixa e Equivalentes de Caixa - Fim do Período.....	736.435	736.435	518.178
Redução de Caixa e Equivalentes de Caixa	520.667	218.436	(2.127.428)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

1) CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Bradescard S.A. (Bradescard ou Instituição) está autorizado a operar com a carteira comercial e de crédito, financiamento e investimento, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor. As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integralmente no mercado financeiro, e certas operações têm a coparticipação ou a intermediação de instituições associadas, integrantes do sistema financeiro. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos, segundo a praticabilidade de lhes serem atribuídos, em conjunto ou individualmente.

É parte integrante da Organização Bradesco, utilizando-se dos recursos administrativos e tecnológicos e suas demonstrações financeiras devem ser entendidas neste contexto. Para fins de clareza e análise, informamos que os dados completos de todos os negócios de cartões constam nas Demonstrações Financeiras Consolidadas da Organização Bradesco. Nas Demonstrações financeiras do Bradescard, estão sendo apresentada parte dos negócios de cartões, ou seja, somente daqueles portfólios e ativos vinculados diretamente a esta entidade jurídica.

2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), advindas da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/20, incluindo as diretrizes emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), com as respectivas alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09. Para a contabilização das operações, foram utilizadas as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (Bacen).

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras do Bradescard evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

As demonstrações financeiras incluem, estimativas e premissas, tais como: a mensuração de perdas estimadas com operações de crédito; estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros; provisões cíveis, fiscais e trabalhistas e perdas por redução ao valor recuperável (*impairment*) de ativos não financeiros.

Alguns números incluídos neste relatório foram submetidos a ajustes de arredondamento. Assim sendo, os valores indicados como totais em alguns quadros podem não ser a soma aritmética dos números que os precedem.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 21 de março de 2024.

3) POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

a) Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Instituição.

b) Apuração do resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos.

As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério *pro rata die* e calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas a operações no exterior que são calculadas com base no método linear.

As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

c) Caixa equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento das operações, na data da efetiva aplicação, seja igual ou inferior a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo. Esses recursos são utilizados pela Instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

d) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As operações compromissadas realizadas com acordo de livre movimentação são ajustadas pelo valor de mercado. As demais aplicações são registradas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

e) Títulos e valores mobiliários - Classificação

Títulos para negociação - são aqueles adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.

Títulos disponíveis para venda - são aqueles que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos, em contrapartida ao resultado do período, e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários, os quais só serão reconhecidos no resultado quando da efetiva realização; e

Títulos mantidos até o vencimento - são aqueles adquiridos com a intenção e para os quais haja capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias de negociação e disponível para venda, são demonstrados no balanço patrimonial pelo seu valor justo estimado. O valor justo, geralmente, baseia-se em cotações de preços de mercado ou cotações de preços de mercado para ativos ou passivos com características semelhantes. Se esses preços de mercado não estiverem disponíveis, os valores justos são baseados em cotações de operadores de mercado, modelos de precificação, fluxo de caixa descontado ou técnicas similares, para as quais a determinação do valor justo possa exigir julgamento ou estimativa significativa por parte da Administração.

f) Operações de crédito, outros créditos com características de concessão de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa

As operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito são classificadas nos respectivos níveis de risco, observando: (i) os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requerem a sua classificação de riscos em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo); e (ii) a avaliação da Administração quanto ao nível de risco. Essa avaliação, realizada periodicamente, considera a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações, aos devedores e garantidores. Adicionalmente,

integrante das empresas da Organização Bradesco, o Bradescard, no segmento de cartões, fortalece o financiamento do consumo por meio de diversas parcerias estratégicas.

No exercício de 2023, o Bradescard registrou prejuízo de R\$ 127 milhões, Patrimônio Líquido de R\$ 194 milhões e Ativos Totais de R\$ 14.779 milhões.

A Instituição possui participação societária na empresa Imagra Imobiliária Agrícola Ltda. A política de dividendos da Instituição assegura aos acionistas, o dividendo mínimo obrigatório, em cada semestre, de 1% do lucro líquido ajustado, conforme previsto em seu estatuto social.

Agradecemos o apoio e confiança dos nossos clientes e parceiros comerciais e o trabalho dedicado dos nossos funcionários e demais colaboradores.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE - Em Reais mil			
	2º Semestre 2023	Acumulado em 31 de dezembro 2023	2022
Lucro Líquido do Período	(120.960)	(235.096)	236.370
Itens que podem ser Reclassificados para o Resultado	125	140	134
Outros Resultados Abrangentes.....	125	140	134
Itens que não podem ser Reclassificados para o Resultado	-	-	-
Resultado Abrangente do Período	(120.835)	(234.956)	236.504

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - Em Reais mil							
Eventos	Capital Social	Aumento/(Redução) de Capital	Reservas de Lucros Legal	Estatutárias	Outros Resultados Abrangentes	Lucros Acumulados	Totais
Saldos em 31 de dezembro de 2021	4.862.677	-	89.483	577.412	(238)	-	5.529.334
Aumento de Capital com Reservas.....	45.111	-	(45.111)	-	-	-	-
Redução de Capital em Espécie.....	(4.642.788)	-	-	-	-	-	(4.642.788)
Ajustes Avaliação Patrimonial.....	-	-	-	-	134	-	134
Dividendos Pagos com Reservas.....	-	-	-	(577.412)	-	-	(577.412)
Juros sobre Capital Próprio Deliberado.....	-	-	-	-	-	(116.874)	(116.874)
Lucro Líquido.....	-	-	-	-	-	236.370	236.370
Destinações: - Reservas.....	-	-	11.818	107.678	(104)	(119.496)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	265.000	-	56.190	107.678	(104)	-	428.764
Aumento de Capital com Reservas.....	15.000	-	(15.000)	-	-	-	-
Ajustes Avaliação Patrimonial.....	-	-	-	-	140	-	140
Lucro Líquido/(Prejuízo).....	-	-	-	-	-	(235.096)	(235.096)
Destinações: - Reservas.....							

continuação



Banco Bradescard S.A.

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 04.184.779/0001-01

Sede: Cidade de Deus - Prédio Prata - 4º Andar - Vila Yara - Osasco - SP

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

p) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado não recorrente é o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O resultado recorrente corresponde às atividades típicas da instituição e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

q) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
 - Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.
- Os eventos subsequentes, quando existirem, serão descritos na Nota 37 e são divulgados de acordo com os critérios estabelecidos pelo CPC 24 - Eventos Subsequentes, aprovado pela Resolução CMN nº 3.973/11.

4) CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Em 31 de dezembro - R\$ mil	
	2023	2022
Disponibilidades em moeda nacional.....	343	283
Disponibilidade em moeda estrangeira.....	2.958	2.963
Total de disponibilidades (caixa).....	3.301	3.246
Aplicações interfinanceiras de liquidez (1).....	733.134	514.932
Total de caixa e equivalentes de caixa.....	736.435	518.178

(1) Referem-se às operações cujos vencimentos, na data da efetiva aplicação eram iguais ou inferiores a 90 dias e que apresentavam risco insignificante de mudança de valor justo.

5) APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

a) Composição e prazos

	Em 31 de dezembro - R\$ mil		
	1 a 30 dias	2023	2022
Aplicações no mercado aberto:			
Posição bancada:			
Letras do Tesouro Nacional.....	733.134	733.134	-
Notas do Tesouro Nacional.....	-	-	514.932
Total em 31 de dezembro de 2023.....	733.134	733.134	
%.....	100,0	100,0	
Total em 31 de dezembro de 2022.....	514.932		514.932
%.....	100,0		100,0

7) OPERAÇÕES DE CRÉDITO, OUTROS CRÉDITOS E PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

a) Modalidades e níveis de risco

	Níveis de risco										Em 31 de dezembro - R\$ mil	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	2023	2022	
Empréstimos e títulos descontados.....	4.158	1.261.581	179.748	217.789	254.471	226.913	198.005	174.221	1.399.318	3.916.204	3.609.855	
Outros créditos (1).....	21.839	5.739.798	148.893	116.650	48.539	26.181	13.505	10.916	98.739	6.225.060	7.140.503	
Total geral em 31 de dezembro de 2023.....	25.997	7.001.379	328.641	334.439	303.010	253.094	211.510	185.137	1.498.057	10.141.264	10.750.358	
Total geral em 31 de dezembro de 2022.....	83.141	5.948.579	1.645.658	958.623	543.662	301.390	251.303	223.052	794.950		10.750.358	

(1) A rubrica "Outros créditos" compreende operações com cartão de crédito.

b) Composição das operações de crédito por nível de risco e fluxo de vencimento

	Níveis de risco										Em 31 de dezembro - R\$ mil	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	2023	2022	
Curso normal.....	25.997	7.001.379	240.824	216.044	145.919	78.209	39.451	30.605	201.550	7.979.978	9.031.901	
Parcelas vencidas.....	25.943	6.919.612	238.807	210.943	141.695	75.562	38.181	29.626	196.581	7.876.949	8.924.454	
1 a 30.....	7.249	2.305.378	57.341	48.387	29.584	15.724	7.742	6.209	55.847	2.533.458	2.812.231	
31 a 60.....	4.091	1.214.327	38.294	32.407	19.215	10.201	5.536	4.291	32.561	1.360.924	1.507.348	
61 a 90.....	2.774	795.437	25.412	21.856	13.482	7.048	3.804	2.882	19.526	892.221	965.877	
91 a 180.....	5.237	1.343.219	48.222	42.362	27.662	14.169	7.330	5.447	34.370	1.528.017	1.762.255	
181 a 360.....	4.698	958.328	42.358	37.748	27.298	14.217	6.998	5.364	30.059	1.127.069	1.276.674	
Acima de 360.....	1.894	302.923	27.180	28.183	24.454	14.203	6.771	5.433	24.218	435.260	600.069	
Vencidas até 14 dias.....	54	81.767	2.017	5.101	4.225	2.647	1.270	979	4.969	103.029	107.447	
Curso anormal.....	-	87.816	118.395	118.395	157.091	174.884	172.059	154.532	1.296.507	2.161.286	1.718.457	
Parcelas vencidas.....	68.072	102.136	102.136	102.136	149.663	171.716	170.556	153.476	1.291.259	2.106.879	1.652.734	
1 a 14.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	
15 a 30.....	-	-	68.072	7.558	7.270	4.867	1.925	1.324	7.013	98.029	107.463	
31 a 60.....	-	-	-	94.578	15.454	8.954	3.062	14.448	14.448	140.530	178.393	
61 a 90.....	-	-	-	-	126.939	10.617	4.624	3.129	16.240	161.550	191.014	
91 a 180.....	-	-	-	-	-	-	-	-	65.025	518.237	615.137	
181 a 360.....	-	-	-	-	-	-	-	-	1.188.533	1.188.533	560.708	
Parcelas vencidas.....	-	-	19.744	16.259	7.428	3.168	1.503	1.056	5.248	54.407	65.723	
1 a 30.....	-	-	3.032	2.496	1.659	871	449	285	1.477	10.267	15.285	
31 a 60.....	-	-	536	404	312	140	66	50	234	1.742	2.018	
61 a 90.....	-	-	701	496	303	137	62	47	222	1.968	2.173	
91 a 180.....	-	-	1.974	1.453	796	359	156	128	575	5.440	5.858	
181 a 360.....	-	-	4.911	3.466	1.439	600	265	208	964	11.132	12.322	
Acima de 360.....	-	-	9.311	7.945	2.919	1.062	506	339	1.778	23.858	28.067	
Total geral.....	25.997	7.001.379	328.641	334.439	303.010	253.094	211.510	185.137	1.498.057	10.141.264	10.750.358	
Provisão mínima requerida.....	-	35.007	3.286	10.033	30.301	75.928	129.595	149.805	1.887.963	1.897.963	1.296.479	
Provisão complementar.....	-	6.149	6.540	23.377	60.572	50.593	42.281	55.536	-	245.048	391.002	
Provisão existente.....	-	41.155	9.826	33.411	90.873	126.522	148.036	185.132	1.498.057	2.133.012	1.687.481	

c) Segregação de prazo por operação

	Em dia	Atraso de				Total
		14 dias	15 a 60 dias	61 a 90 dias	91 a 180 dias	
Exposição - Operações de crédito						
Total em 31 de dezembro de 2023.....	7.479.118	328.704	434.773	179.414	528.108	10.141.264
Total em 31 de dezembro de 2022.....	8.464.688	340.812	539.915	212.105	628.450	10.750.358

d) Concentração de operações de crédito e outros créditos

	Em 31 de dezembro - R\$ mil			
	2023	% (1)	2022	% (1)
Maior devedor.....	837	-	1.390	-
Dez maiores devedores.....	5.651	0,1	5.616	-
Vinte maiores devedores.....	9.045	0,1	8.521	0,1
Cinquenta maiores devedores.....	15.824	0,2	13.628	0,1
Cem maiores devedores.....	23.364	0,2	19.011	0,2

(1) Em relação ao total da carteira - critério Bacen.

e) Setor de atividade econômica

	Em 31 de dezembro - R\$ mil			
	2023	%	2022	%
Setor privado.....	10.141.264	100,0	10.750.358	100,0
Pessoa jurídica.....	(2.549)	-	558	-
Pessoa física.....	10.143.813	100,0	10.749.800	100,0
Total.....	10.141.264	100,0	10.750.358	100,0

f) Movimentação da carteira de renegociação

	R\$ mil	
	2023	2022
Saldo inicial do exercício.....	687.718	494.064
Renegociação.....	960.002	1.388.925
Recebimentos/Outros (1).....	(581.437)	(1.146.477)
Baixas.....	(155.005)	(48.794)
Saldo final do exercício.....	911.278	687.718
Provisão para créditos de liquidação duvidosa.....	523.489	329.878
Percentual sobre a carteira de renegociação.....	57,0	48,0

(1) Contempla a liquidação de contratos renegociados por meio da realização de novas operações.

g) Receitas de operações de crédito

	Acumulado em 31 de dezembro - R\$ mil	
	2023	2022
Empréstimos e títulos descontados.....	2.011.906	1.938.991
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (1).....	79.112	300.467
Total.....	2.091.018	2.239.458

(1) No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, houve cessão de crédito no montante de R\$ 530.750 mil (2022 - R\$ 3.974.839 mil), sendo operações ativas R\$ 152.477 mil (2022 - R\$ 964.796 mil) e, operações já baixadas para prejuízo no montante de R\$ 398.272 mil (R\$ 3.010.040 mil em 2022), sem retenção de riscos e benefícios, cujo valor de venda total foi de R\$ 23.407 mil (R\$ 304.103 mil em 2022).

b) Os ajustes decorrentes da avaliação pelo método de equivalência patrimonial dos investimentos foram registrados em contas de resultado, sob a rubrica "Resultado de participações em coligadas" e, estão demonstrados abaixo:

Empresa	Capital social	Patrimônio líquido	Quantidade de cotas possuídas (em milhares)	Participação no capital social %	Lucro líquido	Resultado de equivalência patrimonial			
						2º Semestre 2023		Acumulado em 31 de dezembro 2022	
						2023	2022	2023	2022
Imagra Imobiliária Agrícola Ltda.....	236.250	263.735	77.321	35,921415	41.241	7.596	14.814	14.093	
Total.....	236.250	263.735	77.321		41.241	7.596	14.814	14.093	

10) IMOBILIZADO DE USO

	Em 31 de dezembro - R\$ mil				
	Taxa	Custo	Depreciação	2023	2022
Instalações, móveis, máquinas e equipamentos.....	10%	2.194	(2)	2.192	1.154
Sistema de processamento de dados.....	20%	9.072	(9.018)	54	866
Total em 31 de dezembro de 2023.....		11.266	(9.020)	2.246	
Total em 31 de dezembro de 2022.....		40.677	(38.657)		2.020

11) INTANGÍVEL

Os ativos intangíveis adquiridos são compostos por:

	Em 31 de dezembro - R\$ mil					
	Taxa	Custo	Amortização (1)	Impairment (3)	2023	2022
Aquisição de direito para prestação de serviços financeiros.....	Contrato	1.612.990	(294.869)	-	1.318.121	1.396.492
Software (2).....	20%	430.811	(367.482)	-	63.329	80.820
Acordos operacionais.....	-	1.385.222	(868.956)	(18.104)	498.162	527.367
Total em 31 de dezembro de 2023.....		3.429.023	(1.531.307)	(18.104)	1.879.612	2.004.679
Total geral em 31 de dezembro de 2022.....		3.190.607	(1.167.824)	(18.104)		2.004.679

- A amortização dos ativos intangíveis é efetuada no decorrer de um período estimado de benefício econômico e contabilizada como outras despesas administrativas;
- Softwares adquiridos e/ou desenvolvidos por empresas especializadas;
- Valor referente ao impairment registrado para acordos de parcerias.

12) OUTROS ATIVOS

	Em 31 de dezembro - R\$ mil	
	2023	2022
Depósitos fiscais.....		

continuação



Banco Bradescard S.A.

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 04.184.779/0001-01

Sede: Cidade de Deus - Prédio Prata - 4º Andar - Vila Yara - Osasco - SP

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

III - Provisão para riscos fiscais

A Instituição vem discutindo judicialmente a legalidade e constitucionalidade de alguns tributos e contribuições, os quais estão totalmente provisionados. Esses processos tem acompanhamento regular de suas evoluções nos trâmites do Judiciário e nas esferas administrativas.

A principal tese é:

- PIS e Cofins no montante de R\$ 1.579.414 mil (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 1.483.772 mil); pleiteia calcular e recolher as referidas contribuições sobre as receitas de prestação de serviços (faturamento), afastando a aplicabilidade dos artigos 3º, § 1º e 8º da Lei nº 9.718/98 e ainda, recolher a Cofins utilizando a alíquota de 2% prevista na LC 70/91.

Em geral, as provisões referentes às ações judiciais são consideradas de longo prazo, devido à imprevisibilidade do tempo de duração dos processos no sistema judiciário brasileiro, razão pela qual não foi divulgada a estimativa com relação ao ano específico em que essas ações judiciais serão encerradas.

Em 4 de novembro de 2022 o Bacen emitiu a Instrução Normativa nº 319 que revoga a Carta Circular nº 3.429, de 11 de fevereiro de 2010, que esclarece acerca dos procedimentos para o registro contábil das obrigações tributárias em discussão judicial. Essa norma entrou em vigor a partir de 1º de janeiro de 2023.

IV - Movimentação das provisões - Despesas de provisões

	R\$ mil		
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais
Saldo em 1º de janeiro de 2023	6.964	64.054	1.483.772
Atualização monetária	796	4.061	95.642
Constituições líquidas de (reversões e baixas)	3.661	60.425	-
Pagamentos	(4.213)	(61.328)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2023	7.208	67.212	1.579.414

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

A Instituição mantém um sistema de acompanhamento para todos os processos administrativos e judiciais em que a Instituição figura como "autora" ou "ré" e, amparada na opinião dos assessores jurídicos, classifica as ações de acordo com a expectativa de insucesso. Periodicamente são realizadas análises sobre as tendências jurisprudenciais e efetivada, se necessária, a reclassificação dos riscos desses processos. Neste contexto, os processos contingentes avaliados como de risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente e totalizaram, em 31 de dezembro de 2023, R\$ 98.629 mil (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 101.437 mil) para os processos cíveis e R\$ 317.990 mil (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 285.604) para os processos fiscais.

O principal processo fiscal com essa classificação é:

- IRPJ e CSLL - Ano-base de 2008 a 2013 - R\$ 61.443 mil (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 52.760 mil) lançados sobre glosa de amortização de ação na aquisição de investimento.

16) OUTROS PASSIVOS

	Em 31 de dezembro - R\$ mil	
	2023	2022
Operações relacionadas a cartão de crédito	2.055.412	3.102.307
Passivo de receita diferida	94.745	44.057
Impostos e contribuições a recolher	15.691	22.826
Sociais e estatutárias	-	99.343
Outros	1.222	84
Total	2.167.070	3.268.617

17) PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital social

O capital social, no montante de R\$ 280.000 mil (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 265.000 mil), está representado por 6.251.374.560 (em 31 de dezembro de 2022 - 6.251.374.560) ações nominativas-escriturais, sendo 3.125.687.280 (em 31 de dezembro de 2022 - 3.125.687.280) Ordinárias e 3.125.687.280 (em 31 de dezembro de 2022 - 3.125.687.280) Preferenciais.

b) Movimentação do capital social

	Quantidade de ações		R\$ mil	
	2023	2022	2023	2022
Início do período	6.251.374	6.251.374	265.000	4.862.677
Aumento de capital com reserva (1)	-	-	15.000	45.111
Redução de capital em espécie	-	-	-	(4.642.788)
Final do período	6.251.374	6.251.374	280.000	265.000

(1) Em alteração contratual de 28 de abril de 2023, deliberou-se o aumento de capital social de R\$ 15.000 mil, mediante a capitalização de parte do saldo da conta de "reserva de lucros - estatutária", sem emissão de ações. O processo foi aprovado pelo Bacen em 19 de julho de 2023.

c) Reservas de lucros

	Em 31 de dezembro - R\$ mil	
	2023	2022
Reservas de lucros	41.190	163.868
- Reserva legal (1)	41.190	56.190
- Reservas estatutárias (2)	-	107.678

(1) Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do semestre, até atingir 20% do capital social realizado, ou 30% do capital social, acrescido das reservas de capital. Após esse limite a apropriação não mais se faz obrigatória. A reserva legal somente poderá ser utilizada para aumento de capital ou para compensar prejuízos; e

(2) Visando à manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações ativas da sociedade, pode ser constituída em até 100% do lucro líquido remanescente após destinações estatutárias, sendo o saldo limitado a 95% do capital social integralizado.

d) Dividendos e juros sobre o capital próprio

Aos acionistas estão assegurados juros sobre o capital próprio e/ou dividendo mínimo obrigatório, em cada semestre, que somados não seja inferior a 1% do lucro líquido ajustado, nos termos da legislação societária. Fica a Diretoria autorizada a declarar e pagar dividendos intermediários, especialmente semestrais e mensais, utilizando-se das contas de Lucros Acumulados ou de Reservas de Lucros existentes, e, podendo ainda, autorizar a distribuição de lucros a título de juros sobre o capital próprio em substituição total ou parcial aos dividendos intermediários, ou, em adição aos mesmos.

e) Lucro por ação

O lucro/(prejuízo) por ação básico é calculado mediante a divisão do lucro/prejuízo líquido, atribuído aos acionistas da Instituição, pela média ponderada de ações. O valor apurado do exercício de 2023 foi de R\$ (37,61) e, em 2022, R\$ 37,81.

18) RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	R\$ mil		
	2º Semestre 2023	Acumulado em 31 de dezembro 2023	2022
Rendas com cartões de crédito (1)	427.119	857.079	864.732
Comissões	235.815	471.553	498.419
Rendas de antecipação de obrigações	108.912	202.822	118.512
Total	771.846	1.531.454	1.481.663

(1) Inclui tarifas bancárias e anuidades.

19) DESPESAS DE PESSOAL

	R\$ mil		
	2º Semestre 2023	Acumulado em 31 de dezembro 2023	2022
Proventos	5.534	10.994	10.899
Benefícios	2.088	4.076	3.840
Encargos sociais	1.717	3.338	3.419
Participação dos empregados no lucro	555	1.261	1.428
Outros	73	105	59
Total	9.967	19.774	19.645

20) OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	R\$ mil		
	2º Semestre 2023	Acumulado em 31 de dezembro 2023	2022
Serviços de terceiros	144.870	283.913	313.444
Depreciações e amortizações	99.343	225.068	191.474
Processamentos de dados	61.164	143.005	177.415
Comunicações	32.557	71.676	99.046
Propaganda, promoções e publicidade	6.265	8.478	10.827
Serviços do sistema financeiro	3.152	6.790	8.429
Manutenção e conservação de bens	3.532	5.906	5.165
Transporte	149	5.082	19.861
Outras	1.342	2.170	2.570
Total	352.374	752.088	828.231

21) DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	R\$ mil		
	2º Semestre 2023	Acumulado em 31 de dezembro 2023	2022
Contribuição à Cofins	56.815	121.068	128.521
Impostos sobre serviços de qualquer natureza - ISSQN	13.260	26.590	27.704
Contribuição ao PIS	9.233	19.678	20.888
Outras	1.483	3.190	3.658
Total	80.791	170.526	180.771

22) OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	R\$ mil		
	2º Semestre 2023	Acumulado em 31 de dezembro 2023	2022
Reversões de provisões operacionais	119.653	267.398	421.847
Atualização monetária ativa	52.444	106.382	108.953
Recuperação de encargos e despesas	12.792	29.645	11.748
Outras	95	38.836	2.655
Total	184.984	442.261	545.203

23) OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	R\$ mil		
	2º Semestre 2023	Acumulado em 31 de dezembro 2023	2022
Despesas de comercialização de cartão de crédito	126.706	228.443	279.383
Descontos concedidos em renegociações	87.403	164.220	157.095
Atualização monetária passiva	50.014	111.626	126.825
Despesas de serviços de associados	41.624	80.413	82.707
Perdas operacionais	75	9.293	18.656
Outras	28.609	49.002	35.885
Total	334.431	642.997	700.551

24) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social

	R\$ mil		
	2º Semestre 2023	Acumulado em 31 de dezembro 2023	2022
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	(225.875)	(435.057)	327.968
Encargo total do imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes (Nota 3g)	101.644	195.776	(147.585)
Efeito no cálculo dos tributos:			
Participações em coligadas	3.418	6.666	6.342
Despesas indedutíveis líquidas das receitas não tributáveis	(1.707)	(4.051)	(2.298)
Juros sobre o capital próprio (pagos e a pagar)	-	-	52.593
Outros valores	1.560	1.570	(650)
Imposto de renda e contribuição social do período	104.915	199.961	(91.598)

b) Composição da conta de resultado do imposto de renda e contribuição social

	R\$ mil		
	2º Semestre 2023	Acumulado em 31 de dezembro 2023	2022
Impostos correntes:			
Imposto de renda e contribuição social devidos	(11.646)	(238.389)	(72.979)
Impostos diferidos:			
Constituição/realização no período, sobre adições e exclusões temporárias	116.561	438.350	(18.619)
Total dos impostos diferidos	116.561	438.350	(18.619)
Imposto de renda e contribuição social do período	104.915	199.961	(91.598)

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Acionistas e Administradores do

Banco Bradescard S.A.

Osasco - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Bradescard S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Bradescard S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

c) Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos

	2022	Constituição	Saldo em 31 de dezembro - R\$ mil Realização	2023
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	828.900	958.779	(526.403)	1.261.276
Provisões fiscais	643.324	43.039	-	686.363
Provisões cíveis	28.824	1.827	(406)	30.245
Provisões trabalhistas	3.134	1.162	(1.053)	3.243
Impairment de títulos e investimentos	8.147	-	-	8.147
Outros	14.956	1.764	(3.286)	13.434
Total dos créditos tributários sobre diferenças temporárias (Nota 3g)	1.527.285	1.006.571	(531.148)	2.002.708
Obrigações Fiscais diferidas (Nota 24e)	333.441	43.387	(6.314)	370.514
Créditos tributários líquidos das obrigações fiscais diferidas	1.193.844	963.184	(524.834)	1.632.194

d) Projeção de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias

	R\$ mil		
	Diferenças temporárias	Realização	Total
	Imposto de renda	Contribuição social	
2024	436.305	349.044	785.349
2025	77.518	62.014	139.532
2026	92.958	74.366	167.324
2027	97.484	77.987	175.471
2028	23.317	18.653	41.970
2030	391.643	294.720	686.363
2033	3.722	2.977	6.699
Total	1.122.947	879.761	2.002.708

A projeção de realização de crédito tributário é uma estimativa e não está diretamente relacionada com a expectativa de lucros contábeis. A partir do ano calendário 2025, serão contempladas as novas regras de perdas incorridas no recebimento de créditos, instituídas pela Lei nº 14.467/2022.

Em 31 de dezembro de 2023, o valor presente dos créditos tributários calculados considerando a taxa média de captação do Banco Bradesco S.A., líquida dos efeitos tributários, monta a R\$ 1.797.921 mil (em 31 de dezembro de 2022 - R\$ 1.362.327 mil) de diferenças temporárias. Todos os créditos tributários do Banco Bradescard foram devidamente ativados.

e) Obrigações Fiscais diferidas

	2022	Constituição	Saldo em 31 de dezembro - R\$ mil Realização	2023
Atualização de depósitos judiciais	333.441	43.387	(6.314)	370.514
Total dos impostos diferidos (Nota 24c)	333.441	43.387	(6.314)	370.514

25) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) As transações com partes relacionadas (diretas e indiretas) são efetuadas de acordo com a Resolução nº 4.818/20 do CMN, a Organização também dispõe de política de transações com partes relacionadas que são divulgadas no site de Relações com Investidores. Essas operações são realizadas em condições e taxas compatíveis com as médias praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações. As principais transações estão assim representadas:

	Em 31 de dezembro - R\$ mil			
	Controlador (1)	Coligadas (2)	Pessoal-Chave da Administração (3)	
	2023	2022	2023	2022
Ativos:				
Disponibilidades	2.958	2.963	-	-
Aplicações no mercado aberto	733.134	514.932	-	-
Dividendos a receber	-	-	69.817	65
Operações de crédito, outros créditos e outros valores e bens	-	-	8.864	6.915
Passivos:				
Depósitos à vista	7.085.731	9.703.531	-	-
Dividendos e juros sobre capital próprio a pagar	-	99.343	-	-
Outros passivos	120	517	-	-
Acumulado em 31 de dezembro - R\$ mil				
	Controlador (1)	Coligadas (2)	Pessoal-Chave da Administração (3)	
	2023	2022	2023	2022
Resultado:				
Receitas de intermediação financeira	63.394	124.261	-	-
Despesas de intermediação financeira	846.294	415.176	-	-
Outras despesas, líquidas de outras receitas operacionais	-	-	9.625	8.581

(1) O Banco Bradesco S.A. é a entidade controladora direta e a controladora final da Instituição;

(2) Imagra Imobiliária e Agrícola Ltda.; e

(3) Membros do Conselho de Administração e Diretoria.

b) Remuneração do pessoal-chave da Administração

Anualmente na Assembleia Geral Ordinária são fixados:

...continuação



Banco Bradescard S.A.

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 04.184.779/0001-01

Sede: Cidade de Deus - Prédio Prata - 4º Andar - Vila Yara - Osasco - SP

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Avaliação da mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa (PCLD)

Conforme mencionado na nota explicativa nº 7h a Instituição registrou em 31 de dezembro de 2023 o montante de, R\$ 2.133.012 mil de provisão para créditos de liquidação duvidosa para as operações de crédito, que compreendem, as operações de crédito e outros créditos.

Para determinar a provisão para créditos de liquidação duvidosa a Instituição classifica as operações de crédito em nove níveis de risco ("ratings"), levando em consideração fatores e premissas dos clientes e das operações, tais como situação econômico-financeira, grau de endividamento, setor de atividade econômica, características das garantias, dias de atraso e demais fatores e premissas previstos na Resolução CMN nº 2.682/99, sendo "AA" o risco mínimo e "H" o risco máximo, aplicando os respectivos percentuais de perda determinados pela referida Resolução para cada rating.

Adicionalmente, a Instituição complementa suas estimativas (provisão complementar) por meio de estudos internos baseados em modelos estatísticos que capturam informações históricas e prospectivas, de forma a refletir a sua expectativa de perdas em diferentes cenários econômicos (positivo, esperado e adverso).

Consideramos a mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa como um principal assunto de auditoria, em razão do julgamento significativo envolvido na avaliação das premissas utilizadas na classificação das operações de crédito e na determinação da provisão complementar.

Como nossa auditoria abordou esse assunto

Os principais procedimentos que realizamos para tratar do assunto significativo para nossa auditoria incluíram os resumos abaixo.

Testamos o desenho e a efetividade operacional de certos controles internos automatizados e manuais, relacionados aos processos: (i) desenvolvimento, aprovação e aplicação das metodologias internas de avaliação dos níveis de risco ("ratings") dos clientes que suportam a classificação das operações; (ii) definição, aprovação e aplicação das principais premissas utilizadas na atribuição dos ratings, incluindo aqueles relacionados a revisão individualizada da análise de risco de crédito e a governança estabelecida para respectiva aprovação.

Adicionalmente, para os clientes avaliados individualmente, analisamos com base em amostragem (por critérios estatísticos e itens específicos), os dados que suportam a definição e revisão dos ratings dos clientes pela Instituição, tais como a proposta de crédito, informações contábeis e cadastrais, reestruturação operacional e/ou financeira, garantias e plano de recuperação judicial, verificando a aderência desta atribuição de rating em relação às políticas internas da Instituição. Para os clientes avaliados de forma massificada, testamos a atribuição das classificações de ratings de acordo com as metodologias internas de avaliação dos níveis de risco de cada cliente. Avaliamos também, as metodologias e premissas utilizadas para a determinação da provisão complementar, que incluem a avaliação da Instituição quanto ao aumento da inadimplência aumento no índice de desemprego, entre outros.

Analisamos, por amostragem estatística, o cálculo aritmético da provisão para créditos de liquidação duvidosa da carteira de crédito, considerando a avaliação sobre o atendimento aos requisitos estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, como ratings mínimos em relação aos dias em atraso, atribuição do pior rating para operações de um mesmo grupo econômico e manutenção do rating anterior para casos de renegociação/recuperação do crédito. Avaliamos ainda as divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras.

Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos adequada a mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Avaliação da mensuração das provisões e das divulgações dos passivos contingentes - Fiscais e cíveis

Conforme descrito na nota explicativa nº 15, a Instituição é parte passiva em processos judiciais de naturezas fiscais e cíveis, decorrentes do curso normal de suas atividades, com as respectivas provisões registradas nas demonstrações financeiras nos montantes de R\$ 1.579.414 mil e R\$ 67.212 mil, respectivamente em 31 de dezembro de 2023.

As provisões de processos fiscais e cíveis, como aqueles relacionados à legalidade e constitucionalidade de certos impostos, indenização por dano moral e patrimonial, referentes a produtos e serviços bancários, inserção de informações sobre devedores no cadastro de restrições ao crédito. Nós consideramos a mensuração das provisões e das divulgações dos passivos contingentes como um principal assunto de auditoria, devido ao grau de julgamento, envolvido na determinação dos métodos e premissas utilizados para mensurar as provisões de passivos contingentes.

Como nossa auditoria abordou esse assunto

Os principais procedimentos que realizamos para tratar esse assunto significativo para nossa auditoria incluíram os resumos abaixo.

Testamos o desenho e a efetividade operacional de certos controles internos automatizados e manuais relacionados a avaliação e mensuração das provisões e das divulgações dos passivos contingentes, incluindo controles relacionados à avaliação de informações recebidas de consultores jurídicos externos e internos sobre os processos judiciais fiscais e cíveis.

Para certos processos cíveis e fiscais, analisamos as provisões reconhecidas e os valores divulgados, considerando a avaliação dos consultores jurídicos internos e externos, bem como dados e informações históricas e jurisprudência relacionadas aos processos em questão e outros processos similares.

Obtivemos e avaliamos as confirmações recebidas diretamente dos consultores jurídicos externos para ações fiscais, que incluíam uma avaliação da probabilidade de perda e a estimativa do valor da perda, bem como as avaliações de probabilidade de perda e mensuração de risco recebidas dos consultores jurídicos internos para determinados processos cíveis. Comparamos essas avaliações e estimativas com as utilizadas pela Instituição e avaliamos a suficiência das divulgações relativas a contingências cíveis e fiscais em relação a esses assuntos.

Para as ações cíveis, testamos a suficiência da provisão comparando o valor dos desembolsos efetivos para processos encerrados no exercício com os valores anteriormente provisionados.

Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitável a mensuração das provisões e as divulgações dos passivos contingentes de natureza fiscal e cível, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Avaliação da recuperabilidade dos créditos tributários

As demonstrações financeiras incluem ativos relativos a créditos tributários no valor de R\$ 1.632.194 mil (notas explicativas nº 24c) cuja realização está fundamentada em estimativas de rentabilidade futura.

Essas projeções são baseadas nos planos de negócios e orçamentos preparados pela Instituição, e exigem a adoção de uma série de premissas relacionadas a eventos e condições futuras. Alterações em certas premissas sobre o futuro, incluindo taxas de crescimento das principais linhas de negócio, taxas de juros e taxas de câmbio aplicáveis, podem ter um impacto significativo nas projeções e, consequentemente, na recuperabilidade dos créditos tributários.

Consideramos a avaliação da recuperabilidade dos créditos tributários como um principal assunto de auditoria devido ao grau de julgamento necessário para avaliar as projeções de lucros tributáveis futuros e as principais premissas subjacentes.

Como nossa auditoria abordou esse assunto

Os principais procedimentos que realizamos para tratar esse assunto significativo para nossa auditoria incluíram o seguinte:

Avaliamos o desenho e testamos a efetividade operacional de certos controles internos sobre o processo da Instituição para avaliar a recuperabilidade dos créditos tributários, incluindo controles relacionados ao desenvolvimento e aprovação das premissas chaves para a elaboração do orçamento e às projeções finais de lucros tributáveis pela Instituição.

Adicionalmente, testamos os cálculos matemáticos incluídos no estudo técnico de realização dos respectivos créditos e as divulgações efetuadas pela Instituição nas demonstrações financeiras.

Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitável a avaliação da recuperabilidade dos créditos tributários no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A Administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluímos que há distorção relevante no relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, contulio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas, a razoabilidade das estimativas contábeis e as respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluímos que existe uma incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações contábeis das entidades ou atividades de negócio da Instituição para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria da Instituição e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos. Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que Lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório, porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 21 de março de 2024



KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-027685/O-0 F SP

Gustavo Mendes Bonini
Contador CRC 1SP-296875/O-4



PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma IziSign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/6B1A-58E9-1F29-9B2F> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 6B1A-58E9-1F29-9B2F



Hash do Documento

7F19C8176D3F4654A3BD98FF1F42F94E558731BEECD929938854201C8DBA0421

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 22/03/2024 é(são) :

- JORNAL O DIA SP (Signatário - ODIASP EDITORA E AGENCIA DE NOTICIAS LTDA) - 091.260.448-46 em 22/03/2024 00:06 UTC-03:00
Tipo: Certificado Digital - O DIA DE SP EDITORA E AGENCIA DE NOTICIAS LTDA - 39.732.792/0001-24

